



Bilanz 2025

1. VERMÖGENSSITUATION

	Posten der Aktiva	31.12.2025	31.12.2024
10.	Kassabestand und liquide Mittel	20.844.210	25.890.319
20.	Erfolgswirksam zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente	1.216.964	1.377.514
	a) Zu Handelszwecken gehaltene aktive Finanzinstrumente	762.950	914.755
	c) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	454.014	462.759
30.	Zum fair value bewertete aktive Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	92.426.464	85.402.005
40.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	379.697.124	377.324.569
	a) Forderungen an Banken	16.687.528	27.235.225
	b) Forderungen an Kunden	363.009.596	350.089.344
80.	Sachanlagen	4.086.753	3.561.408
90.	Immaterielle Vermögenswerte	-	-
100.	Steuerforderungen	1.243.937	1.458.687
	a) laufende	79.748	94.279
	b) vorausbezahlte	1.164.189	1.364.408
120.	Sonstige Vermögenswerte	7.651.563	9.266.865
	Summe der Aktiva	507.167.015	504.281.367

	Posten der Passiva und des Eigenkapitals	31.12.2025	31.12.2024
10.	Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete passive Finanzinstrumente	402.785.078	403.477.097
	a) Verbindlichkeiten gegenüber Banken	872.305	1.040.000
	b) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	401.912.773	402.437.097
60.	Steuerverbindlichkeiten	348.603	182.584
	a) laufende	85.761	-
	b) aufgeschobene	262.842	182.584
80.	Sonstige Verbindlichkeiten	7.925.873	10.823.772
90.	Personalabfertigungsfonds	304.191	326.858
100.	Rückstellung für Risiken und Verpflichtungen	3.329.438	4.043.789
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	377.074	797.227
	c) sonstige Rückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	2.952.364	3.246.562
110.	Bewertungsrücklagen	991.594	783.616
140.	Rücklagen	84.291.610	80.108.679
150.	Emissionsaufpreise	112.142	107.432
160.	Kapital	12.570	12.147
180.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres (+/-)	7.065.916	4.415.393
	Summe der Passiva und des Eigenkapitals	507.167.015	504.281.367

Zu genehmigen in der Vollversammlung vom 23.04.2026.



2. GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

Posten		31.12.2025	31.12.2024
10.	Zinserträge und ähnliche Erträge	17.162.804	19.256.368
	davon mit Effektivzins berechnete Zinserträge	17.157.344	19.253.300
20.	Zinsaufwendungen und ähnliche Aufwendungen	(4.116.620)	(5.422.700)
30.	Zinsüberschuss	13.046.184	13.833.668
40.	Provisionserträge	3.852.357	3.765.278
50.	Provisionsaufwendungen	(371.375)	(375.663)
60.	Provisionsüberschuss	3.480.982	3.389.615
70.	Dividenden und ähnliche Erträge	737.555	773.335
80.	Nettoergebnis aus der Handelstätigkeit	90.612	85.974
100.	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf oder Rückkauf von:	(294.364)	(203.753)
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	(404.914)	(236.742)
	b) zum fair value bewertete Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	110.550	32.989
110.	Nettoergebnis der zum fair value bewerteten aktiven und passiven Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gewinn- und Verlustrechnung	24.672	12.457
	b) verpflichtend zum fair value bewertete sonstige aktive Finanzinstrumente	24.672	12.457
120.	Bruttoertragsspanne	17.085.641	17.891.296
130.	Nettoergebnis aus Wertminderungen/Wertaufholungen von:	659.821	(2.806.606)
	a) zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete aktive Finanzinstrumente	662.381	(2.795.090)
	b) zum fair value bewertete Finanzinstrumente mit Auswirkung auf die Gesamrentabilität	(2.560)	(11.516)
140.	Gewinne (Verluste) aus Vertragsänderungen ohne Löschungen	(5.245)	(458)
150.	Nettoergebnis der Finanzgebarung	17.740.217	15.084.232
160.	Verwaltungsaufwendungen:	(10.805.781)	(10.291.571)
	a) Personalaufwand	(5.563.758)	(5.512.282)
	b) sonstige Verwaltungsaufwendungen	(5.242.023)	(4.779.289)
170.	Nettorückstellungen für Risiken und Verpflichtungen	449.477	(446.156)
	a) Verpflichtungen und Bürgschaften	420.153	(387.947)
	b) sonstige Rückstellungen	29.324	(58.209)
180.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf Sachanlagen	(392.853)	(337.387)
190.	Nettoergebnis aus Wertberichtigungen/-aufholungen auf immaterielle Vermögenswerte	(20.984)	(20.985)
200.	Sonstige betriebliche Aufwendungen/Erträge	1.127.309	1.056.584
210.	Kosten der laufenden Geschäftstätigkeit:	(9.642.832)	(10.039.515)
250.	Gewinne (Verluste) aus dem Verkauf von Anlagegütern	9.972	-
260.	Gewinn (Verlust) vor Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	8.107.357	5.044.717
270.	Steuern auf das Betriebsergebnis aus der laufenden Geschäftstätigkeit	(1.041.441)	(629.324)
280.	Gewinn (Verlust) nach Steuern aus der laufenden Geschäftstätigkeit	7.065.916	4.415.393
300.	Gewinn (Verlust) des Geschäftsjahres	7.065.916	4.415.393

Zu genehmigen in der Vollversammlung vom 23.04.2026.